



Delårsrapport – 3. kvartal 2022

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i **eika.**

RAPPORT PR 3. KVARTAL 2022

Haldalen Sparebanks resultat av ordinær drift etter skatt pr. 3.kvartal er på 10,4 mill. kroner, som er 1,6 mill. kroner høyere enn resultatet for 3. kvartal i 2021. Totalresultatet for perioden etter skatt er 13,4 mill. kroner som er 4,5 mill. kroner høyere enn pr. 3.kvartal 2021. Dette inkluderer en verdiendring i bankens verdipapirer på 3 mill. kroner.

Andre tall pr. 3. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 24,4 mill. kroner, en økning på 4,1 mill. kroner fra 3. kvartal 2021.
- Netto andre driftsinntekter er på 10 mill. kroner en økning på 0,5 mill. kroner fra 3. kvartal 2021.
- Driftskostnadene er 20,5 mill. kroner en økning på 2,2 mill. kroner fra 3.kvartal 2021.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år ført kr. 0,9 mill. kroner i tap på utlån. Mot 0,3 mill. kroner i samme periode i fjor.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,79% mot 1,55% for samme periode i fjor, jfr. nøkkeltallsoversikten.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten (justert for VP) er 62,75 % mot 66,27 % for samme periode i fjor. Banken har hatt fokus på kostnadsutviklingen og jobber kontinuerlig med at kostnadsprosenten skal reduseres, og utviklingen har vært positiv fra Q1 2022 da den var på 66,57%.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 817 mill. kroner mot 1 759 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 58 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen (forretningskapital) i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2 328 mill. kroner mot 2 268 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 60 mill. kroner.

Brutto utlån pr. 3. kvartal er 1.420 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 155 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.931 mill. kroner mot 1.775 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 156 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr. 3. kvartal er på 1 233 mill. kroner som er en økning de siste 12 måneder på 17 mill. kroner. Innskuddsdekningen er på 86,81% mot 96,17% i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 3.kvartal er 392 og NSFR er 139.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 3. kvartal en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 25,27%, en kjernekapitaldekning på 22,73% og en ren kjernekapitaldekning på 20,18% mot henholdsvis 24,80%, 22,21% og 19,63% samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 23,60%, kjernekapitaldekning er på 21,15% og ren kjernekapitaldekning er på 18,76% mot henholdsvis 23,58%, 21,09% og 18,69% samme periode i fjor.

Sluttord

Norges Bank (NB) sin styringsrente økte i september fra 1,75% til 2,25% – en økning på 0,50%. Pr. 4.november økte NB styringsrenten med ytterligere 0,25% –enheter. Prognoser viser at styringsrenten fortsatt vil øke noe i 2023.

Haltdalen Sparebank har pr. i dag 16 ansatte, som er bosatt i tre ulike kommuner, Røros, Holtålen og Midtre Gauldal. Banken har to ansatte i permisjon, men disse kommer tilbake i første halvdel av 2023.

Banken har sett en positiv effekt etter åpningen av kontoret på Støren, og i høst utvidet vi kontoret til å kunne ha 4 kontorplasser og i tillegg plass til møterom. 3 personer jobber på Støren fast på tirsdager, torsdag og fredag.

Mange husholdninger og bedrifter tåler en trøkk, men det kan være tøft å måtte tåle flere trøkker samtidig; svakere eksportmarkeder, økte kostnader på mat og energi, stigende renter, turbulente aksjemarkeder, og ikke minst de negative virkningene av krigen i Ukraina. Vi i bankene må være spesielt oppmerksomme på kunder som kan bli rammet av mange negative faktorer samtidig. Konkursene har ikke økt slik mange spådde etter at koronatiltakene ble faset ut, men det er fortsatt store usikkerheter rundt dette, og vi går en spent vinter i møte.


Banken skifter datasentral i helgen den 18.–20. november. De ansatte har hatt et stort arbeidspress i forhold til rydding, opplæring og forberedelser til å konvertere til ny dataleverandør. Banken er i rute i forhold til denne helgen.

Haltdalen, 10.11.2022

I styret for Haltdalen Sparebank:



.....
Bjørn Hovstad, styrets leder




.....
Anita Engan, Styremedlem



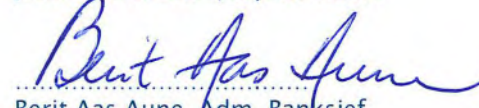
.....
Vibeke Tronsaune, ansatte valgt



.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder



.....
John Martin Brørs, Styremedlem



.....
Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		36.536	29.570	39.453
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.802	1.223	1.777
Rentekostnader og lignende kostnader		14.953	10.553	14.080
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		24.385	20.240	27.150
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.100	8.108	11.066
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		836	892	1.198
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.007	1.418	1.709
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-1.339	771	576
Andre driftsinntekter		79	97	123
Netto andre driftsinntekter		10.010	9.502	12.276
Lønn og andre personalkostnader		8.191	7.652	11.315
Andre driftskostnader		11.991	10.579	14.121
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		354	27	329
Sum driftskostnader		20.536	18.257	25.765
Resultat før tap		13.860	11.485	13.661
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	877	310	-227
Resultat før skatt		12.983	11.175	13.887
Skattekostnad		2.632	2.420	3.258
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.351	8.755	10.629
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	3.031	-877	14
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.031	-877	14
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		13.382	7.877	10.643
Resultat per egenkapitalbevis		7,54	5,16	6,51

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		58.024	1.305	68.092
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		41.195	204.302	97.818
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.414.493	1.257.538	1.317.977
Rentebærende verdipapirer	Note 9	199.407	208.678	208.377
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	99.387	81.629	82.794
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		2.775	2.878	2.648
Andre eiendeler		1.233	2.445	2.164
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.816.513	1.758.774	1.779.870

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		498	429	452
Innskudd fra kunder		1.233.178	1.216.581	1.214.416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	331.132	305.209	305.237
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		5.138	5.429	4.666
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		3.730	1.805	2.980
Andre avsetninger		96	106	94
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.077	20.160	40.220
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		1.593.849	1.549.720	1.568.065
Innskutt egenkapital		30.092	30.092	30.092
Opptjent egenkapital		162.195	150.208	161.714
Fondsobligasjonskapital		20.026	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt		10.351	8.755	0
Sum egenkapital		222.664	209.055	211.805
Sum gjeld og egenkapital		1.816.513	1.758.774	1.779.870

Haltdalen, 10.11.2022

I styret for Haltdalen Sparebank:



Bjørn Hovstad, styrets leder



Kari Anne Gaare, Styrets nestleder



Anita Engan, Styremedlem



John Martin Brørs, Styremedlem



Vibeke Tronsaune, ansatte valgt



Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	62,75 %	66,27 %	69,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,49 %	26,54 %	26,90 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,80 %	-0,35 %	-0,22 %
Utlånsmargin hittil i år	1,80 %	2,61 %	2,50 %
Netto rentemargin hittil i år	1,79 %	1,55 %	1,55 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,07 %	5,65 %	5,67 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,00 %	12,84 %	13,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,46 %	31,61 %	31,38 %
Innskuddsdekning	86,81 %	96,17 %	91,80 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,36 %	7,78 %	6,13 %
Utlånsvekst (12 mnd)	12,29 %	-4,17 %	-0,84 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,80 %	1,02 %	3,97 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.824.611	1.743.499	1.747.923
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.340.136	2.214.382	2.230.402
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,09 %	0,03 %	-0,03 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,43 %	0,59 %	0,38 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,76 %	18,69 %	19,27 %
Kjernekapitaldekning	21,15 %	21,09 %	21,64 %
Kapitaldekning	23,60 %	23,58 %	24,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,62 %	8,70 %	8,89 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	392	677	447
NSFR	139	151	146

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	30.000	92	20.000	150.704	2.377	75	8.558		211.806
Resultat etter skatt				10.351					10.351
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							3.031		3.031
									0
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	10.351	0	0	3.031	0	13.382
Andre egenkapitaltransaksjoner			26					-750	-724
Utbetalt utbytte					-1.800				-1.800
									0
Egenkapital 30.09.2022	30.000	92	20.026	161.055	577	75	11.590	-750	222.664
Egenkapital 31.12.2020	30.000	92	20.000	144.203	2.341	15	6.838	0	203.489
Resultat etter skatt				8.755					8.755
Avsatt til utbetaling av utbytte over utvidet resultat							-877		-877
									0
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	8.755	0	0	-877	0	7.877
Innløst hybridkapital (fondsobligasjon)			-20.000						-20.000
Utstedelse av ny hybridkapital (fondsobligasjon)			20.000						20.000
Utbetalte renter hybridkapital								-872	-872
Utbetalt utbytte					-1.440				-1.440
									0
Egenkapital 30.09.2021	30.000	92	20.000	152.957	901	15	5.961	-872	209.055

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer på Singsås, Ålen og Støren.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

Delårsregnskapet er revidert av bankens revisor.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansforetak og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn (IFRS) ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2021.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt ikke annet er angitt.

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, og i enkelte tilfeller kreves det at ledelsen tar skjønnsmessige vurderinger og estimater. Disse vurderingene/estimatene vurderes fortløpende, og de er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om framtidige hendelser som ansees sannsynlig på tidspunktet regnskapet foreligger.

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap -> steg 1.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring – risikoen for forventet mislighold over forventet levetid.

Ved mislighold over 30 dager migrerer lånet/kreditten/garantien fra steg 1 til steg 2 i nedskrivingsmodellen.

Når misligholdet er over 90 dager overføres lånet/kreditten/garantien til steg 3, hvilket betyr at man må gjøre en særskilt beregning for individuell tapsavsetning.

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Haltdalen Sparebank har ikke datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Haltdalen Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3. kvartal 2022.

NOTE 5 - KREDITTFORINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9 962	6 938	4 871
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	788
Nedskrivninger i steg 3	-978	-415	-608
Netto misligholdte engasjementer	8 984	6 523	5 051

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	288	8 961	10 186
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2 482	10 044	7 158
Nedskrivninger i steg 3	-569	-2 325	-214
Netto andre kredittforringede engasjement	2 201	16 680	17 130

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	25 579	22 636	27 980
Industri	15 328	13 615	12 646
Bygg, anlegg	13 808	14 937	14 341
Varehandel	8 766	9 814	9 725
Transport	10 403	10 247	9 992
Eiendomsdrift etc	120 078	86 309	99 536
Annen næring	4 899	4 840	5 556
Sum næring	198 861	162 399	179 777
Personkunder	1 221 674	1 102 626	1 143 174
Brutto utlån	1 420 535	1 265 025	1 322 951
Steg 1 nedskrivninger	-2 747	-3 059	-2 658
Steg 2 nedskrivninger	-1 766	-1 689	-1 507
Steg 3 nedskrivninger	-1 528	-2 740	-808
Netto utlån til kunder	1 414 493	1 257 538	1 317 977
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	510 300	509 650	522 764
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1 924 794	1 767 187	1 840 741

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivningar som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	365	1.100	421	1.886
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	223	-284	0	-61
Overføringer til steg 2	-46	293	0	247
Overføringer til steg 3	-40	-17	675	618
Endringer som følge av nye eller økte utlån	8	3	415	425
Utlån som er fraregnet i perioden	-41	-111	-10	-162
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-29	-83	-5	-117
Andre justeringer	1.976	28	-400	1.604
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	2.416	928	1.096	4.440

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.013.564	117.001	12.539	1.143.103
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	50.628	-40.027	-10.601	0
Overføringer til steg 2	-37.784	37.784	0	0
Overføringer til steg 3	-3.499	-1.672	5.171	0
Nye utlån utbetalt	226.660	9.055	0	235.715
Utlån som er fraregnet i perioden	-156.442	-14.332	13.630	-157.144
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	1.093.129	107.807	20.739	1.221.674

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2.293	407	202	2.902
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-27	0	-23
Overføringer til steg 2	-39	175	0	135
Overføringer til steg 3	0	-12	200	188
Endringer som følge av nye eller økte utlån	10	231	50	292
Utlån som er fraregnet i perioden	-5	-15	0	-21
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	71	0	41
Andre justeringer	-1.921	9	0	-1.912
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	312	838	452	1.602



30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	138.773	33.523	7.551	179.848
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-40.027	40.027	0	0
Overføringer til steg 2	-16.186	-37.784	0	-53.970
Overføringer til steg 3	3.499	1.672	-5.171	0
Nye utlån utbetalt	727.468	92.118	17.064	836.649
Utlån som er fraregnet i perioden	-667.934	-78.771	-16.962	-763.667
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	145.592	50.785	2.483	198.860

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	11	39	0	50
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-8	0	-8
Overføringer til steg 2	-2	3	0	1
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	2	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-8	0	-9
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	-2	0	-1
Andre justeringer	1	5	19	25
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	12	29	19	61

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	39.436	6.042	1.627	47.106
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	456	-456	0	0
Overføringer til steg 2	-106	106	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	7.667	906	0	8.573
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.943	-3.075	-1.515	-17.533
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	34.510	3.522	112	38.145

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	938	2.916
Økte nedskrivninger i perioden	290	540
Nye nedskrivninger i perioden	300	100
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		-243
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-573
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.528	2.740

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	601	-282	-2.231
Endring i perioden i steg 3 på garantier	7	25	3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	146	-732	-1.402
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		553	2.657
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	122		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		759	759
Tapskostnader i perioden	877	309	-227

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	21.217	6.237	-3.068	24.385	17.787	5.230	-2.777	20.240	23.675	7.083	-3.608	27.150
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.007	3.007			1.418	1.418			1.709	1.709
Netto provisjonsinntekter			8.264	8.264			7.215	7.215			3.868	3.868
Inntekter verdipapirer			-1.339	-1.339			771	771			576	576
Andre inntekter			79	79			97	97			123	123
Sum andre driftsinntekter	0	0	10.010	10.010	0	0	9.502	9.502	0	0	12.276	12.276
Lønn og andre personalkostnader			8.191	8.191			7.652	7.652			11.315	11.315
Avskrivinger på driftsmidler			354	354			27	27			329	329
Andre driftskostnader			11.991	11.991			10.579	10.579			14.121	14.121
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	20.536	20.536	0	0	18.257	18.257	0	0	25.765	25.765
Tap på utlån	125	630	122	877	-49	359	0	310	414	-800	159	-227
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	21.091	5.608	-13.716	12.983	17.836	4.871	-11.532	11.176	23.261	7.883	-17.256	13.889
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.217.234	197.259		1.414.493	1.088.832	158.706		1.247.538	1.140.922	177.056		1.317.977
Innskudd fra kunder	329.474	303.704		1.233.178	883.224	333.357		1.216.581	882.983	331.433		1.214.416

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		199.407		199.407
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		37.592		37.592
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			61.796	61.796
Sum	-	236.999	61.796	298.794

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		41.406
Realisert gevinst/tap		-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		-
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader		3.031
Investering		17.358
Salg		-
Utgående balanse		61.795

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		208.678		208.678
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		41.255		41.255
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			40.374	40.374
Sum	-	249.934	40.374	290.307

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	44.363	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(877)	
Investering		
Salg	(3.112)	
Utgående balanse	40.374	-

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	40.000		50.016	50.028	3m Nibor +1,00
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	60.000		75.016	75.021	3m Nibor +0,61
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.158	40.037	40.041	3m Nibor +0,55
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.168	40.042	40.046	3m Nibor +0,80
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.100	50.036	50.042	3m Nibor +0,73
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.246	50.062	50.059	3m Nibor +0,70
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50.000	50.040			3m Nibor +0,75
NO0012569401	01.07.2022	01.07.2024	50.000	50.156			3m Nibor +0,88
NO0012655630	01.09.2022	01.09.2026	50.000	50.309			3m Nibor +1,14
Over-/Underkurs				-45			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				331.132	305.209	305.237	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.04.2022	20.000	0	20.160	20.174	
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20.000	20.077	0	20.046	
Sum ansvarlig lånekapital				20.077	20.160	40.220	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
	31.12.2021	30.09.2022				
Obligasjonsgjeld	305.237	331.132	150.000	-125.000	895	331.132
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.237	331.132	150.000	-125.000	895	331.132
Ansvarlige lån	40.220	20.077	0	-20.000	-143	20.077
Fondsobligasjoner		0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.220	20.077	0	-20.000	-143	20.077

NOTE 11- KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Sparebankens fond	152.463	143.331	150.704
Gavefond	75	15	75
Utevningsfond	578	901	2.377
Revidert resultat pr. Q3	8.591		
Annen egenkapital	7.808	6.838	8.558
Sum egenkapital	199.606	174.339	191.805
EK-beviseiernes andel av revidert resultat	-1.760	0	-1.800
Avsatt gaver	0	0	-60
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-299	-290	-291
Fradrag i ren kjernekapital	-39.036	-22.159	-22.315
Ren kjernekapital	158.512	151.889	167.339
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	178.512	171.889	187.339
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	198.512	191.889	207.339
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.198	2.614	2.611
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	12.564	18.070	18.043
Foretak	37.914	21.133	24.843
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	549.569	512.680	530.655
Forfalte engasjementer	11.872	25.548	26.282
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.228	13.819	13.799
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.057	27.282	19.389
Andeler verdipapirfond	12.393	16.731	15.349
Egenkapitalposisjoner	19.881	18.215	19.091
Øvrige engasjementer	40.718	43.994	44.090
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	711.392	700.087	714.152
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	74.069	73.745	74.069
Beregningsgrunnlag	785.461	773.831	788.221
Kapitaldekning i %	25,27 %	24,80 %	26,30 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %	22,21 %	23,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,18 %	19,63 %	21,23 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	192.922	179.377	187.278
Kjernekapital	217.488	202.407	210.310
Ansvarlig kapital	242.626	226.225	234.129
Beregningsgrunnlag	1.028.247	959.523	971.744
Kapitaldekning i %	23,60 %	23,58 %	24,09 %
Kjernekapitaldekning	21,15 %	21,09 %	21,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,76 %	18,69 %	19,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,62 %	8,59 %	8,89 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2022 30 669 000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Bevisene er ikke børsnoterte.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk

Beløp i tusen kroner	30.09.2022	30.09.2021
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	92	92
Utevningsfond	577	901
Sum eierandelskapital (A)	30.669	30.993
Sparebankens fond	150.703	144.203
Gavefond	75	15
Grunnfondskapital (B)	150.778	144.218
Fond for urealiserte gevinster	11.590	5.961
Fondsobligasjon	20.026	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Annen egenkapital	-750	-872
Udisponert resultat	10.351	8.755
Sum egenkapital	222.664	209.055
Eierandelsbrøk A/(A+B)	16,90 %	17,69 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
FSH AS	23.200	7,70 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,40 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,30 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,30 %
KAB Solutions AS	9.400	3,10 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	3,00 %
RørosBanken	8.500	2,80 %
Per Flatberg	6.800	2,30 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,90 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Midtlid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,60 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,60 %
Lars Bakås	5.000	1,60 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,30 %
Sum 20 største	193.405	64,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106.595	35,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSE DAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



Til ledelsen/styret i
Haltdalen Sparebank

REVISORS UTTALELSE VEDRØRENDE FORENKLET REVISORKONTROLL AV DELÅRSREGNSKAP PR. 30.09.2022

Vi har utført en forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet for Haltdalen Sparebank som består av balanse per 30. september 2022, resultatregnskap pr. samme dato, oppstilling over endringer i egenkapital, sammendrag av viktige regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets og daglig leders ansvar for delårsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide delårsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og daglig leder finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et delårsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en konklusjon om delårsregnskapet. Vi har gjennomført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med den internasjonale standarden for forenklet revisorkontroll ISRE 2410

Oppdrag som gjelder forenklet revisorkontroll av regnskaper

ISRE 2410 krever at vi gir uttrykk for en konklusjon om hvorvidt vi er blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at delårsregnskapet totalt sett ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med det gjeldende rammeverket for finansiell rapportering.

Denne standarden krever også at vi etterlever relevante etiske krav, det vil si Den norske Revisorforenings regler om etikk. En forenklet revisorkontroll av regnskaper i samsvar med ISRE 2410 er et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet. Revisor utfører handlinger som primært består i å rette forespørslers til ledelsen og andre i enheten, avhengig av hva som er relevant, og å gjennomføre analytiske handlinger, og evaluerer innhentede bevis.

Hovedkontor
Tynset

 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 62 20 21 80
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 911 80 082
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 85 246
 post@revisorkonsult.no


Handlingene som utføres ved en forenklet revisorkontroll, er av et betydelig mindre omfang enn handlingene som utføres ved en revisjon i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene. Vi avgir følgelig ikke en revisjonsberetning om dette delårsregnskapet.

Konklusjon

Basert på vår forenklete revisorkontroll er vi ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Haltdalen Sparebank pr. 30.09.2022, og av bankens resultater i ni-måneders-perioden i samsvar med lov, forskrifter og god regnskapsskikk i Norge.

Vi bekrefter også at tapsgjennomgang er foretatt i samsvar med gjeldende utlånsregler i henhold til IFRS 9.

Røros, 11. november 2022
Revisorkonsult AS


Petter Gullikstad
Statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset

 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 62 20 21 80
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 911 80 082
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 85 246
 post@revisorkonsult.no